

Группа Московского Индустриального банка

**Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая отчетность**

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года

Содержание	Стр.
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках	4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	7
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	8
2. Основа подготовки отчетности	9
3. Основные положения учетной политики	9
4. Существенные учетные суждения и оценки	23
5. Денежные средства и их эквиваленты	24
6. Торговые ценные бумаги	25
7. Средства в кредитных организациях	25
8. Кредиты клиентам	25
9. Инвестиционные ценные бумаги	27
10. Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	29
11. Инвестиции в ассоциированные компании	29
12. Основные средства	29
13. Налогообложение	30
14. Прочие активы и обязательства	31
15. Задолженность перед ЦБ РФ	31
16. Средства кредитных организаций	31
17. Средства клиентов	32
18. Выпущенные долговые ценные бумаги	33
19. Капитал	33
20. Внебалансовые обязательства	35
21. Чистые комиссионные доходы	36
22. Заработная плата и связанные с ней выплаты и прочие операционные расходы	37
23. Управление рисками	37
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов	44
25. Финансовые активы, предоставленные в качестве обеспечения	46
26. Операции со связанными сторонами	47
27. События после отчетной даты	48

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении**На 30 июня 2016 года***(в тысячах российских рублей)*

		30 июня 2016 г. (неаудированные)	31 декабря 2015 г.
Активы	Прим.		
Денежные средства и их эквиваленты	5	14 823 922	29 601 712
Торговые ценные бумаги	6	17 975	21 178
Средства в кредитных организациях	7	4 307 517	3 712 982
Кредиты клиентам	8	184 886 405	166 463 892
Инвестиционные ценные бумаги:	9		
- имеющиеся в наличии для продажи		3 514 563	3 283 603
- удерживаемые до погашения		2 812 777	4 781 881
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	10	21 870 074	21 114 025
Инвестиции в ассоциированные компании	11	-	762 612
Основные средства	12	26 331 800	10 961 232
Активы для продажи		1 218 856	-
Текущие активы по налогу на прибыль		-	688
Отложенные активы по налогу на прибыль		1 998 076	1 891 181
Прочие активы	14	511 480	604 618
Итого активы		262 293 445	243 199 604
Обязательства			
Производные финансовые инструменты		-	50 758
Задолженность перед ЦБ РФ	15	5 591 319	3 947 078
Средства кредитных организаций	16	1 755 220	2 286 976
Средства клиентов	17	208 612 755	199 091 489
Обязательства по договорам репо	10	25 643 271	19 080 123
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	3 558 927	3 574 037
Текущие налоговые обязательства		16 674	-
Прочие обязательства	14	528 988	2 561 678
Итого обязательства		245 707 154	230 592 139
Капитал	19		
Уставный капитал		4 478 717	4 297 923
Дополнительный капитал		10 670 616	7 615 361
Собственные выкупленные акции		(496 695)	(407 226)
Фонд переоценки зданий		3 853 101	3 853 101
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		945 481	634 069
Нераспределенная прибыль		(2 864 929)	(3 385 763)
Итого капитал		16 586 291	12 607 465
Итого обязательства и капитал		262 293 445	243 199 604

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Арсмаков Адам А.



Вице-президент

Борисова Т.Н.

Главный бухгалтер

25 августа 2016 года

Прилагаемые примечания на стр. 8-48 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках**За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2016 года***(в тысячах российских рублей)*

		6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года
	Прим.	(неаудированные)	(неаудированные)
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		11 063 925	11 023 047
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		246 282	182 712
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		1 078 425	1 032 237
Средства в кредитных организациях		5 956	16 282
		12 394 588	12 254 278
Торговые ценные бумаги		75	84
		12 394 663	12 254 362
Процентные расходы			
Средства клиентов		8 009 857	9 321 112
Средства кредитных организаций		1 350 063	1 000 769
Выпущенные долговые ценные бумаги		264 437	46 794
		9 624 357	10 368 675
Чистый процентный доход		2 770 306	1 885 687
Резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов	8	836 284	488 774
Чистый процентный доход после резерва на обесценение кредитов		1 934 022	1 396 913
Чистые комиссионные доходы		1 578 376	1 468 081
Чистые доходы/(расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами		(605)	603 889
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимся в наличии для продажи		259 508	858 222
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой:			
- торговые операции		(1 323 031)	(33 644)
- переоценка статей в иностранной валюте		1 201 788	(45 794)
Чистые доходы от операций с производными финансовыми инструментами		(57 916)	-
Доход от сдачи имущества в аренду		39 865	41 697
Прочие доходы		2 518 054	94 485
Непроцентные доходы		4 216 039	2 986 936
Заработная плата и связанные с ней выплаты		2 309 403	2 573 672
Амортизация основных средств	12	188 250	232 325
Прочие операционные расходы		2 984 003	1 922 806
Создание/(восстановление) резерва на обесценение прочих активов	14	(5 291)	13 438
Непроцентные расходы		5 476 365	4 742 241
Прибыль до налогообложения		673 696	(358 392)
Налог на прибыль	13	152 862	(46 640)
Прибыль		520 834	(311 752)

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе**За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2016 года***(в тысячах российских рублей)*

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года
<i>Прим.</i>	<i>(неаудированные)</i>	<i>(неаудированные)</i>
Прибыль	520 834	(311 752)
Прочий совокупный доход		
Нереализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимся в наличии для продажи	663 875	682 490
Реализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках	(259 508)	(858 222)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	(92 955)	18 260
Прочий совокупный доход/(расход), за вычетом налогов	311 412	(157 472)
Итого совокупный доход	832 246	(469 224)

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале**За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2016 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Дополнительный капитал</i>	<i>Собственные акции, выкупленные у акционеров</i>	<i>Фонд переоценки</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Итого капитал</i>
На 31 декабря 2014 года		4 297 923	6 730 736	(325 194)	3 676 517	1 378 306	15 758 288
Выкуп собственных акций	19	—	—	(109 708)	—	—	(109 708)
Итого совокупный доход за 6 месяцев		—	—	—	(157 472)	(311 752)	(469 224)
На 30 июня 2015 года (неаудированные)		4 297 923	6 730 736	(434 902)	3 519 045	1 066 554	15 179 356
 На 31 декабря 2015 года		4 297 923	7 615 361	(407 226)	4 487 170	(3 385 763)	12 607 465
Увеличение уставного капитала		180 794	1 518 693	—	—	—	1 699 487
Выкуп собственных акций		—	—	(89 469)	—	—	(89 469)
Материальная помощь акционера		—	1 536 562	—	—	—	1 536 562
Итого совокупный доход за 6 месяцев		—	—	—	311 412	520 834	832 246
На 30 июня 2016 года (неаудированные)		4 478 717	10 670 616	(496 695)	4 798 582	(2 864 929)	16 586 291

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств

За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2016 года

(в тысячах российских рублей)

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудированные)	
Прим.	2016 г.	2015 г.
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	10 739 103	9 951 412
Проценты выплаченные	(9 951 505)	(9 776 089)
Комиссии полученные	2 138 375	1 695 192
Комиссии выплаченные	(521 911)	(331 860)
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами	(605)	5 930
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(199 703)	(33 644)
Реализованные расходы по ПФИ	(57 916)	—
Прочие доходы полученные	137 930	136 182
Заработная плата и связанные с ней выплаты	(2 309 403)	(2 732 488)
Прочие операционные расходы выплаченные	(2 015 085)	(1 990 506)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(2 040 720)	(3 075 871)
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Торговые ценные бумаги	3 203	(6 728)
Средства в кредитных организациях	(594 440)	247 791
Кредиты клиентам	(15 868 553)	4 222 415
Активы для продажи	(1 218 856)	—
Прочие активы	(558 467)	204 284
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
ПФИ	(50 758)	—
Задолженность перед ЦБ РФ	1 645 000	(6 171 000)
Средства кредитных организаций	(529 560)	93 929
Средства клиентов	9 845 134	10 896 192
Обязательства по договорам репо	6 564 119	(7 304 146)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(15 755)	55 601
Прочие обязательства	(2 031 863)	158 622
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль	(4 851 516)	(678 911)
Уплаченный налог на прибыль	(135 500)	(289 880)
Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности	(4 987 016)	(968 791)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Покупка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	—	(598 172)
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	41 604	896 151
Приобретение/погашение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	—	374 286
Приобретение основных средств	12 (15 477 413)	(407 807)
Поступления от реализации основных средств	1 006 903	—
Поступления от выбытия ассоциированной компании	1 413 086	—
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности	(13 015 820)	264 458
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Поступления от увеличения уставного капитала	180 798	—
Эмиссионный доход	3 055 255	—
Выкуп собственных акций	(89 469)	(109 708)
Поступления от привлечения субординированных займов	—	3 000 000
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	3 146 584	2 890 292
Влияние изменений курсов валют на денежные средства	78 460	(3 336)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	(14 777 790)	2 182 623
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5 29 601 712	18 944 131
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5 14 823 922	21 126 754

Прилагаемые примечания на стр. 8-48 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

Публичное акционерное общество «Московский Индустриальный банк» (в дальнейшем – «Банк») является головной компанией Группы. Банк был учрежден 22 ноября 1990 г. в форме товарищества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. В апреле 1997 года Банк был реорганизован в открытое акционерное общество. В соответствии с решением годового общего собрания акционеров Банка от 28 мая 2015 г. (протокол № 1) наименование организационно-правовой формы приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») 23 октября 1993 г. (перерегистрирована 26 августа 2015 г.), а также лицензии ЦБ РФ на проведение операций с драгоценными металлами. Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами и депозитарную деятельность, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам 26 декабря 1997 г. (перерегистрированы 7 декабря 2000 г.), а также лицензию на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Банка находится в г. Москва. Банк имеет 10 филиалов (31 декабря 2015 г.: 15 филиала) в гг. Астрахань, Архангельск, Владимир, Волгоград, Воронеж, Краснодар, Нижний Новгород, Орел, Ростов-на-Дону, Санкт-Петербург и других городах России. Юридический адрес Банка: Россия, г. Москва, ул. Орджоникидзе, д. 5.

С 11 января 2005 года Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Численность персонала Группы по состоянию на 30 июня 2016 г. составила 6 555 человека (31 декабря 2015 г.: 6 643 человека).

На 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года в собственности следующих акционеров находилось более 5% находящихся в обращении акций:

Акционер	30 июня 2016 г. (неаудированные)	31 декабря 2015 г.
	%	%
ЗАО «Дворец на Английской»	8,24	-
ООО «Кратос»	7,41	8,1
ООО «ПроектИнвест-2»	7,25	8,1
ООО «Миб-Инвестиции»	6,51	7,1
ОАО «Производственно-строительная компания «Строитель Астрахани»	5,87	6,4
ООО «Самсон»	5,31	-
REALBOND INVEST ESTABLISHMENT	-	5,8
Арсмаков Адам Абубакарович	-	5,2
Прочие	59,41	59,3
Итого	100	100

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года Президент Банка и связанные с ним стороны осуществляли контроль над деятельностью Группы.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2016 г., была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2015 г.

Прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность самого Банка и его дочерних компаний – структурированного предприятия ООО «МИБФИН», а также в июне 2016 года были приобретены 100% долей ООО «Ладога» и ООО «Две столицы» (далее совместно – «Группа»). Акции ассоциированной компании ОАО «Косметическое объединение «СВОБОДА» были проданы в июне 2016 года.

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ») Группа обязана вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в российских рублях. Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность составлена на основе российской финансовой отчетности Группы с учетом корректирующих и реклассифицирующих проводок, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической стоимости активов и обязательств, за исключением аспектов, раскрытых далее в описании принципов учетной политики. Например, торговые ценные бумаги, а также инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и здания оценивались по справедливой стоимости.

При подготовке настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности руководство Группы исходило из допущения, что Группа будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке. Группа анализирует и принимает во внимание основные факторы роста рентабельности активов и расширения возможности доступа к диверсифицированным финансовым ресурсам.

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Группа применила следующие пересмотренные МСФО, вступившие в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 г. или после этой даты:

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Программы с установленными выплатами: взносы работников»

МСФО (IAS) 19 требует от компании учитывать взносы со стороны работников или третьих лиц при отражении в учете программ с установленными выплатами. В случае если такие взносы связаны с услугами, они должны относиться на периоды оказания услуг путем уменьшения стоимости услуг. Поправки уточняют, что если величина взносов не зависит от стажа работы, компания вправе признавать их в качестве уменьшения стоимости услуг в том периоде, в котором оказаны соответствующие услуги, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг. Данные поправки не оказывают влияния на Группу, поскольку ни одна из компаний Группы не имеет программ с установленными выплатами, предусматривающих взносы со стороны работников или третьих лиц.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 годов

Данные усовершенствования вступают в силу с 1 июля 2014 г. и впервые применяются Группой в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»

Поправка применяется перспективно и разъясняет различные вопросы, касающиеся определения терминов «условие достижения результатов» и «условие периода оказания услуг», которые являются условиями наделения правами, в т.ч. следующие моменты:

- ▶ условие достижения результатов должно содержать условие периода оказания услуг;
- ▶ целевой показатель результатов деятельности должен быть достигнут в течение периода оказания услуг контрагентом;
- ▶ целевой показатель результатов деятельности может относиться как к операциям или деятельности самой компании, так и к операциям или деятельности другой компании, входящей в ту же группу;
- ▶ условие достижения результатов деятельности может быть рыночным или нерыночным;
- ▶ если контрагент вне зависимости от причины прекращает оказывать услуги в течение периода наделения правами, то условие периода оказания услуг не выполняется.

Данные поправки не оказали влияние на финансовое положение Группы.

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что все соглашения об условном вознаграждении, классифицированные как обязательства (или активы), возникающие в результате объединения бизнеса, должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток независимо от того, попадают ли они в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (или МСФО (IAS) 39, где применимо). Такой подход соответствует текущей учетной политике Группы и поэтому данная поправка не оказывает влияния на ее учетную политику.

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют, что:

- ▶ компания должна раскрыть суждения, которые использовало руководство при применении критериев агрегирования, предусмотренных пунктом 12 МСФО (IFRS) 8; сюда относятся краткое описание операционных сегментов, которые были агрегированы, и экономические характеристики (например, объем продаж или валовая прибыль), которые использовались для оценки того, являются ли сегменты схожими;
- ▶ раскрытие информации о сверке сегментных активов с общими активами требуется, только если такая сверка предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, так же, как это требуется для раскрытия информации в отношении сегментных обязательств.

Группа не применяла критерии агрегирования, предусмотренные пунктом 12 МСФО (IFRS) 8. Сверка активов сегмента с общими активами представлена Группой в годовой консолидированной финансовой отчетности.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

Данная поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет в «Основаниях для заключения», что краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность без установленных процентных ставок может учитываться в сумме выставленного счета, если эффект дисконтирования является незначительным. Такой подход соответствует текущей учетной политике Группы и поэтому данная поправка не оказывает влияния на ее учетную политику.

МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют положения МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, в которых говорится, что актив может быть переоценен на основе наблюдаемых данных относительно его валовой либо чистой балансовой стоимости. Кроме того, накопленная амортизация определена как разница между валовой балансовой стоимостью актива и его балансовой стоимостью. Данная поправка не оказала влияние на финансовую отчетность Группы.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»

Поправка применяется ретроспективно и разъясняет, что управляющая компания (компания, оказывающая услуги ключевого управленческого персонала) является связанной стороной и включается в раскрытие информации о связанных сторонах. Кроме того, организация, которая привлекает управляющую компанию, должна раскрывать информацию о расходах на услуги управляющей компании. Данная поправка не оказывает влияния на Группу, так как она не привлекает другие компании для предоставления услуг ключевого управленческого персонала.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 годов

Данные усовершенствования вступают в силу с 1 июля 2014 г. и впервые применяются Группой в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

Поправка применяется перспективно и разъясняет порядок использования исключений из сферы применения МСФО (IFRS) 3:

- ▶ из сферы применения МСФО (IFRS) 3 исключаются все объекты совместной деятельности, а не только совместные предприятия;
- ▶ данное исключение применимо только для учета в финансовой отчетности самого объекта совместной деятельности.

Группа не является объектом совместной деятельности и, соответственно, данная поправка не относится к Группе и ее дочерним компаниям.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что освобождение в МСФО (IFRS) 13, предусматривающее возможность оценки справедливой стоимости на уровне портфеля, может применяться не только к финансовым активам и финансовым обязательствам, но также к другим договорам в сфере применения МСФО (IFRS) 9 (или МСФО (IAS) 39, где применимо). Группа не применяет освобождение в МСФО (IFRS) 13, предусматривающее возможность оценки справедливой стоимости на уровне портфеля.

МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество»

Описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 40 отличается для инвестиционного имущества и недвижимости, занимаемой владельцем (то есть, основных средств). Поправка применяется перспективно и разъясняет, что для определения того, является ли сделка приобретением актива или объединением бизнеса, используются положения МСФО (IFRS) 3, а не описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 40. В предыдущих периодах Группа применяла МСФО (IFRS) 3, а не МСФО (IAS) 40 для определения того, является ли сделка приобретением актива или объединением бизнеса. Таким образом, данная поправка не оказывает влияния на учетную политику Группы.

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» – определение «МСФО, вступившего в силу»

Данная поправка разъясняет в «Основаниях для заключения», что компания может выбрать для применения либо уже действующий стандарт, либо новый, но еще не обязательный к применению стандарт, допускающий досрочное применение. При этом обязательным условием является последовательное применение выбранного стандарта во всех периодах, представленных в первой финансовой отчетности компании по МСФО. Данная поправка к МСФО (IFRS) 1 не оказала влияния на Группу, поскольку Группа уже подготавливает свою финансовую отчетность в соответствии с МСФО.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Дочерние компании

Дочерние компании, т.е. компании, в которых Группе принадлежит более половины голосующих акций, или контроль над деятельностью которых Группа осуществляет на иных основаниях, консолидируются. Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нерезализованная прибыль по таким операциям исключаются полностью; нерезализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательства дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

Инвестиции в ассоциированные компании

Ассоциированные компании – это компании, в которых Группе, как правило, принадлежит от 20% до 50% голосующих акций, или на деятельность которых Группа имеет иную возможность оказывать существенное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Группы или под совместным контролем Группы и других сторон. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по стоимости приобретения, включающей гудвил. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной компании, произошедшие после приобретения. Доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменениях фондов отражается в прочем совокупном доходе. Тем не менее, если доля Группы в убытках ассоциированной компании равна или превышает ее долю участия в ассоциированной компании, Группа не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять платежи в пользу ассоциированной компании или от ее имени.

Нереализованные доходы по операциям между Группой и ее ассоциированными компаниями исключаются в части, соответствующей доле Группы в ассоциированных компаниях; нереализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении переданного актива.

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 24.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- ▶ либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- ▶ либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Группа использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 – Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- ▶ Уровень 2 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- ▶ Уровень 3 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Группа определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39 финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Группа присваивает им соответствующую категорию и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых поставка активов осуществляется в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Финансовые активы (продолжение) *Инвестиции, удерживаемые до погашения*

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Группа намерена и способна удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроизводные финансовые активы, классифицированные как доступные для продажи и не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы от переоценки отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Тем не менее, проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- ▶ в ходе обычной деятельности;
- ▶ в случае неисполнения обязательства; и
- ▶ в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении непроизводного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Группа больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- ▶ финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- ▶ прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категорию имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в консолидированном отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения до девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Договоры репо и обратного репо и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры репо) отражаются в консолидированной финансовой отчетности как операции по привлечению/размещению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, реализованные по договорам репо, продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам репо, в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав обязательств по договорам репо. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного репо) отражается в составе дебиторской задолженности по договорам обратного репо. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентных доходов или расходов и начисляется в течение срока действия договоров репо по методу эффективной доходности.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении только при реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по возврату ценных бумаг.

Векселя

Учетные векселя включаются в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в консолидированной финансовой отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи и не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед ЦБ РФ, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Группой собственной задолженности последняя исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Аренда

i. Финансовая аренда – Группа в качестве арендатора

Группа признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя процентная ставка по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется приростная ставка по заемным средствам Группы. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашением обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств за каждый отчетный период. Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

ii. Финансовая аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

Аренда (продолжение)

iii. Операционная аренда – Группа в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

iv. Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, переданные в операционную аренду, в зависимости от вида актива. Арендные платежи по договорам операционной аренды равномерно отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе доходов от сдачи имущества в аренду. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как уменьшение арендных платежей в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, относятся на балансовую стоимость актива, переданного в аренду.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно оценить с достаточной степенью вероятности.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков столкнулись с существенными финансовыми затруднениями, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, отражение которых в консолидированной финансовой отчетности ведется по амортизированной стоимости, Группа первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для индивидуально значимых финансовых активов или в совокупности для финансовых активов, которые не являются индивидуально значимыми. Если Группа решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он индивидуально значимым, Группа включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Группе. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

Группа оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевыми инструментами, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в консолидированном отчете о прибылях и убытках) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевыми инструментами не восстанавливаются через консолидированный отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в консолидированном отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Реструктуризация кредитов

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлевать договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- ▶ Если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в консолидированном отчете о финансовом положении;
- ▶ Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Группа использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- ▶ Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Группа признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Группа пересчитывает эффективную процентную ставку.

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Группы постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Прекращение признания финансового актива в консолидированном отчете о финансовом положении (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- ▶ истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- ▶ передачи Группой принадлежащих ей прав на получение денежных поступлений от такого актива либо сохранения Группой права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек; и
- ▶ если Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо (б) передала контроль над активом, не передав практически всех рисков и выгод, связанных с ним, равно как и не сохранив их за собой.

В случае если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

В случае если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Группы определяется как стоимость передаваемого актива, который Группа может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут») (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Группы определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно иных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство перестает признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении, а новое обязательство признается в консолидированном отчете о финансовом положении с отражением разницы в балансовой стоимости обязательств в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Договоры финансовых гарантий

В ходе осуществления обычной деятельности Группа предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов и гарантий. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Группы по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации и городов, в которых находятся отделения, филиалы и дочерние компании Группы.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и существует вероятность того, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Основные средства

Основные средства (за исключением зданий) отражаются в учете по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

После первоначального признания по себестоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	Годы
Здания	50
Мебель и оборудование	5
Арендованное имущество	5

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Увеличение стоимости арендованных основных средств амортизируется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных основных средств.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

Незавершенное строительство включает в себя расходы на строительство, которые капитализируются в состав балансовой стоимости основных средств. Такие объекты незавершенного строительства включаются в состав основных средств, однако амортизация таких активов начинается только тогда, когда соответствующее основное средство становится доступным для использования. В составе незавершенного строительства также отражаются основные средства, не введенные в эксплуатацию.

Расходы на текущий и капитальный ремонт относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы первоначально отражаются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации. Амортизация нематериальных активов начисляется равномерно в течение срока полезного использования, который составляет 3 года. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Запасы

Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: стоимости приобретения и чистой стоимости реализации. Чистая стоимость реализации определяется как предполагаемая цена продажи в ходе обычной деятельности за вычетом предполагаемых расходов на завершение производства и оцененных затрат на реализацию.

Резервы

Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью достоверности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Группа не имеет дополнительных программ пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в том отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Группа не имеет никаких других требующих начисления программ пенсионного обеспечения и других значимых материальных льгот для сотрудников.

Уставный капитал

Уставный капитал и собственные акции, выкупленные у акционеров

Обыкновенные акции отражаются по пересчитанной стоимости. В случае приобретения Банком или его дочерними компаниями акций Банка стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль вычитается из общей суммы капитала как собственные акции, выкупленные у акционеров, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Активы, находящиеся в доверительном управлении

Активы, находящиеся в доверительном управлении, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, так как они не являются активами Группы.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если выручка может быть оценена с достаточной степенью достоверности. Для признания выручки в консолидированной финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы

Группа получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

► *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

► *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Доход в виде дивидендов

Выручка признается, когда у Группы возникает юридически закрепленное право на получение дивидендов.

Переоценка статей, выраженных в иностранной валюте

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы. Операции в иностранных валютах первоначально отражаются по обменному курсу рубля, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу рубля, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при переоценке статей в иностранной валюте, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой (переоценка счетов в иностранной валюте). Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции.

Разница между договорным обменным курсом по операциям в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте (торговые операции). На 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года официальный курс ЦБ РФ составлял 67,6076 руб. и 72,8827 руб. за 1 доллар США; 76,5386 руб. и 79,6972 руб. за 1 евро соответственно.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Подготовка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности требует от руководства принятия оценок и допущений, влияющих на суммы, отражаемые в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности. Оценки основаны на информации, имеющейся в наличии на дату составления промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, поэтому фактические результаты могут отличаться от этих оценок, причем эти различия могут оказать существенное влияние на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность.

Суждения

В процессе применения учетной политики руководством Группы, помимо учетных оценок, были вынесены следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность.

Как указано в Примечании 2, в промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность включены данные ООО «МИБФИН» – структурированного предприятия Группы. Указанное предприятие было учреждено Группой для выполнения конкретной, четко определенной задачи. Группе не принадлежит доля в капитале предприятия. Тем не менее, руководство Группы приняло решение о включении предприятия в настоящую консолидированную отчетность в соответствии с положениями МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» в связи с тем, что по сути деятельность указанного структурированного предприятия осуществляется от имени Группы в соответствии с ее четко определенными потребностями. Кроме того, Группа обеспечивает значительную долю финансирования предприятия.

Неопределенность оценок

Ниже представлены основные допущения в отношении будущих событий, а также иных основных источников неопределенности оценок на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного периода:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 24.

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Неопределенность оценок (продолжение)

Резерв на обесценение кредитов

Группа регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Группа использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Группа аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Группа использует свое обоснованное суждение при корректировке полученных данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств. Информация об обесценении представлена в Примечании 8.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Группа применяет суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения, в частности, для подтверждения своего намерения и способности удерживать данные активы до погашения. Если Группа не сможет удержать такие инвестиции до погашения (за исключением конкретных обстоятельств – например, продажа незначительного объема инвестиций незадолго до срока погашения), она должна будет реклассифицировать всю категорию в активы, имеющиеся в наличии для продажи. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой стоимости, а не по амортизируемой стоимости. См. Примечание 9 и 10.

Признание отложенного налогового актива.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам, и утвержден руководством Банка. Ключевым допущением данного бизнес-плана является получение прибыли в последующих финансовых годах за счет расширения продуктовой линейки и увеличения клиентской базы.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают следующее:

	30 июня 2016 г. (неаудированные)	31 декабря 2015 г.
Наличные денежные средства	5 932 193	7 469 979
Текущие счета в ЦБ РФ	2 751 346	4 218 695
Текущие счета в прочих кредитных организациях	4 483 424	1 848 994
Расчетные счета на фондовых и валютных биржах	1 191 515	13 513 200
Срочные депозиты в кредитных организациях на срок до 90 дней	465 444	2 550 844
Денежные средства и их эквиваленты	14 823 922	29 601 712

Группа Московского Индустриального банка

(в тысячах российских рублей)

6. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги в собственности Группы включают следующее:

	30 июня 2016 г. (неаудированные)	31 декабря 2015 г.
Корпоративные акции	17 975	18 542
Корпоративные облигации	-	2 636
Торговые ценные бумаги	17 975	21 178

Корпоративные акции представляют собой акции, выпущенные тремя российскими компаниями.

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают следующее:

	30 июня 2016 г. (неаудированные)	31 декабря 2015 г.
Обязательные резервы в ЦБ РФ	4 236 832	3 627 533
Срочные депозиты на срок свыше 90 дней	70 685	85 449
Средства в кредитных организациях	4 307 517	3 712 982

Кредитные организации обязаны депонировать в ЦБ РФ средства в форме беспроцентного денежного депозита (обязательные резервы), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство РФ предусматривает существенные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

На 30 июня 2016 года 70 685 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 года – 85 449 тыс. руб.) было размещено в банках-контрагентах в качестве обеспечения по полученным гарантиям.

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают следующее:

	30 июня 2016 г. (неаудированные)	31 декабря 2015 г.
Корпоративное кредитование	183 173 476	164 141 198
Кредитование физических лиц	11 359 737	10 707 490
Строительные компании, связанные с Группой	3 540 719	3 403 730
Местные органы власти	464 099	907 035
Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг («обратного репо»)	-	122 297
	198 538 031	179 281 750
За вычетом резерва на обесценение	(13 651 626)	(12 817 858)
Кредиты клиентам	184 886 405	166 463 892

Резерв на обесценение кредитов клиентам

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлены изменения резерва на обесценение кредитов клиентам по классам:

	<i>Корпоративное кредитование</i> <i>6 месяцев 2016 г.</i>	<i>Местные органы власти</i> <i>6 месяцев 2016 г.</i>	<i>Кредитование физических лиц</i> <i>6 месяцев 2016 г.</i>	<i>Итого</i> <i>6 месяцев 2016 г.</i>
На 1 января 2016 года	12 166 955	10 340	640 563	12 817 858
Создание (восстановление) за 6 месяцев	738 133	(10 340)	108 491	836 284
Списание	(2 516)	—	—	(2 516)
На 30 июня 2016 года	<u>12 902 572</u>	<u>—</u>	<u>749 054</u>	<u>13 651 626</u>
Индивидуально обесцененные	11 036 435	—	581 999	11 618 434
Обесценение на совокупной основе	1 866 137	—	167 055	2 033 192
	<u>12 902 572</u>	<u>—</u>	<u>749 054</u>	<u>13 651 626</u>
Итого сумма индивидуально обесцененных кредитов до вычета резерва на обесценение	<u>19 498 193</u>	<u>—</u>	<u>581 999</u>	<u>20 080 192</u>

	<i>2015 г.</i>			
	<i>Корпоративное кредитование</i>	<i>Местные органы власти</i>	<i>Кредитование физических лиц</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2015 г.	7 390 208	217	364 125	7 754 550
Создание за год за 6 месяцев	4 776 747	10 123	276 438	5 063 308
На 31 декабря 2015 г.	<u>12 166 955</u>	<u>10 340</u>	<u>640 563</u>	<u>12 817 858</u>
Индивидуально обесцененные	10 592 392	—	482 098	11 074 490
Обесценение на совокупной основе	1 574 563	10 340	158 465	1 743 368
	<u>12 166 955</u>	<u>10 340</u>	<u>640 563</u>	<u>12 817 858</u>
Итого сумма индивидуально обесцененных кредитов до вычета резерва на обесценение	<u>25 637 264</u>	<u>—</u>	<u>482 098</u>	<u>26 119 362</u>

Резерв по «Договоры обратного репо» по состоянию на 31 декабря 2015 и 30 июня 2016 года не был сформирован.

В 2015 году и в первом полугодии 2016 года резервы на обесценение кредитов строительным компаниям, связанным с Группой, не создавались, так как отсутствовали индивидуальные и коллективные признаки обесценения по данным кредитам.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Группа, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже представлены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, оборудования и прочих основных средств, запасов и дебиторской задолженности;
- ▶ при кредитовании физических лиц – залог жилья.

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Руководство Группы осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва на обесценение.

Согласно политике Группы, имущество, на которое обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. Как правило, Группа не использует такое имущество для коммерческих целей.

Концентрация кредитов клиентам

На 30 июня 2016 года кредиты, выданные Группой десяти крупнейшим не связанным с Группой заемщикам, составляли 43 060 239 тыс. рублей, или 22% от совокупного кредитного портфеля (в 2015 году – 40 462 541 тыс. руб., или 23%). По этим кредитам был создан резерв в размере 1 039 429 тыс. руб. (в 2015 году – 2 218 396 тыс. руб.).

Структура кредитного портфеля по формам собственности заемщиков представлена следующим образом:

	30 июня 2016 г. (неаудированные)	31 декабря 2015 г.
Частные компании	186 263 382	165 965 988
Физические лица	11 359 737	10 707 490
Государственные компании	450 813	1 578 940
Местные органы власти	464 099	907 035
Обратное РЕПО	—	122 297
Кредиты клиентам	198 538 031	179 281 750

Кредиты преимущественно предоставляются клиентам на территории РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	30 июня 2016 г. (неаудированные)	31 декабря 2015 г.
Недвижимость и строительство	61 020 165	59 246 862
Финансовые и лизинговые компании	26 449 818	26 143 112
Промышленное производство	46 483 563	31 692 902
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	26 082 234	21 057 388
Физические лица	11 359 737	10 707 490
Предприятия торговли	14 893 080	11 120 140
Транспорт	3 105 381	7 846 837
Фитнесс, здравоохранение и фармацевтическая промышленность	4 767 827	5 391 551
Теплоэнергетика	1 995 200	2 114 941
Связь	18 119	20 436
Туристические услуги	12 727	17 229
Местные органы власти	464 099	907 035
Прочее	1 886 081	3 015 827
Кредиты клиентам	198 538 031	179 281 750

9. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают следующее:

	30 июня 2016 г. (неаудированные)	31 декабря 2015 г.
Облигации федерального займа	2 931 582	2 252 594
Еврооблигации российских компаний	333 108	54 024
Корпоративные облигации	1 194	665 926
Акции и доли	180 663	213 920
Муниципальные облигации	68 016	97 139
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 514 563	3 283 603

(в тысячах российских рублей)

9. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Облигации федерального займа РФ (ОФЗ), представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов РФ. ОФЗ, доступным для продажи на 30 июня 2016 года, уровень текущих процентных ставок составляет от 5 до 7,6%, сроки погашения – с 2015 по 2021 год.

Еврооблигации российских компаний, представляют собой долговые обязательства, выпущенные зарубежными компаниями, представляющее ведущий российский банк и крупные российские компании. Процентные ставки по данным облигациям составляют от 4,2% до 8,5%, сроки погашения с 2017 по 2023 год.

Корпоративные облигации представляют собой облигации российского банка с процентными ставками 12% годовых с сроком погашения 2020 год.

На 30 июня 2016 года и на 31 декабря 2015 года **акции и доли** представляют собой главным образом инвестиции в акции российских компаний, не котирующиеся на бирже. Данные инвестиции отражены в балансе по стоимости приобретения, пересчитанной на влияние гиперинфляции, поскольку справедливая стоимость указанных инвестиций не может быть определена с достаточной степенью достоверности.

Облигации федерального займа РФ (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов РФ. По ОФЗ, удерживаемым Группой до погашения на 30 июня 2016 года и на 31 декабря 2015 года, уровень текущих процентных ставок по ним составляет от 2,01% до 8,16% годовых. Срок погашения данных ценных бумаг – с августа 2018 года по январь 2028г.

Корпоративные облигации представляют собой облигации российских компаний с процентными ставками 7,9%-9,7% годовых, сроки погашения – 2016-2023 год.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают следующее:

	30 июня 2016 г. (неаудированные)		31 декабря 2015 г.	
	Балансовая стоимость	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость	Номинальная стоимость
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	2 380 474	3 033 324	3 482 015	4 196 743
Муниципальные облигации	0	0	587 019	628 104
Корпоративные облигации	432 303	524 609	712 847	698 127
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 812 777	3 557 933	4 781 881	5 522 974

Облигации федерального займа РФ (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов РФ. По ОФЗ, удерживаемым Группой до погашения на 30 июня 2016 года и на 31 декабря 2015 года, уровень текущих процентных ставок по ним составляет от 2,01% до 8,16% годовых. Срок погашения данных ценных бумаг – с августа 2018 года по январь 2028г.

Корпоративные облигации представляют собой облигации российских компаний с процентными ставками 7,9%-9,7% годовых, сроки погашения – 2015-2023 год.

(в тысячах российских рублей)

10. Ценные бумаги, заложенные по договорам репо

	30 июня 2016 г. (неаудированные)	31 декабря 2015 г.
<i>(в тыс. российских рублей)</i>		
<i>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	489 379	2 745 843
Еврооблигации российских компаний	3 667 446	2 312 852
Корпоративные облигации	1 965 779	-
Итого торговых ценных бумаг, переданных по договорам репо	6 122 604	5 058 695
<i>Ценные бумаги, удерживаемые до погашения</i>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	9 928 276	9 779 517
Корпоративные облигации	5 280 150	6 275 813
Муниципальные и субфедеральные облигации	539 044	-
Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения, переданных по договорам репо	15 747 470	16 055 330
Итого ценных бумаг, переданных по договорам репо	21 870 074	21 144 025

Группа отразила соответствующие обязательства в составе обязательств по договорам репо в общем размере 25 643 271 тыс. руб. (в 2015 году – 19 080 123 тыс. руб.).

11. Инвестиции в ассоциированные компании

В июне 2016 года Группа продала акции «ООО Косметическое объединение «Свобода».

12. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Земля	Здания	Мебель и оборудование	Аренднованное имущество	Незавер- шенное строитель- ство	Итого
Первоначальная или переоцененная стоимость						
На 31 декабря 2015 года	80 481	9 735 178	2 884 890	33 092	543 874	13 277 515
Поступления	19 591 883	193 204	43 553	-	459 223	20 287 863
Выбытия	(4 602 456)	(140 751)	(67 143)	-	-	(4 810 350)
На 30 июня 2016 года	15 069 908	9 787 631	2 861 300	33 092	1 003 097	28 755 029
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2015 года	-	-	2 283 191	33 092	-	2 316 283
Амортизационные отчисления	-	66 178	122 372	-	-	188 550
Выбытия	-	-	(81 605)	-	-	(81 605)
На 30 июня 2016 года	-	387 048	2 216 257	33 092	-	2 636 397
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2015 года	80 481	9 735 178	601 699	-	543 874	10 961 232
На 30 июня 2016 года	15 069 908	9 721 453	537 342	-	1 003 097	26 331 800

(в тысячах российских рублей)

12. Основные средства (продолжение)

	<i>Земля</i>	<i>Здания</i>	<i>Мебель и оборудо- вание</i>	<i>Арендованное имущество</i>	<i>Незавер- шенное строитель- ство</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная или переоцененная стоимость						
На 31 декабря 2014 г.	24 820	8 016 931	2 711 318	33 092	970 703	11 756 864
Поступления	55 965	1 816 115	266 840	-	77 185	2 216 105
Перевод между категориями	-	504 014	-	-	(504 014)	-
Выбытия	(304)	(116 197)	(93 268)	-	-	(209 769)
Влияние переоценки	-	(18 564)	-	-	-	(18 564)
Сворачивание накопленной амортизации	-	(467 121)	-	-	-	(467 121)
На 31 декабря 2015 г.	80 481	9 735 178	2 884 890	33 092	543 874	13 277 515
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2014 г.	-	306 769	2 101 759	33 092	-	2 441 620
Амортизационные отчисления	-	160 352	269 648	-	-	430 000
Выбытия	-	-	(88 216)	-	-	(88 216)
Влияние переоценки	-	(467 121)	-	-	-	(467 121)
На 31 декабря 2015 г.	-	-	2 283 191	33 092	-	2 316 283

Группа воспользовалась услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости зданий, находящихся в собственности Группы. Справедливая стоимость определяется исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке. Дата последней переоценки – 31 декабря 2015 года.

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года арендованные активы в основном представляют собой средства обеспечения безопасности (сейфы, системы сигнализации и т.д.).

13. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают следующее:

	<i>6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные)</i>	<i>6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные)</i>
Текущий налог	119 669	99 226
Отложенный налог	33 193	(145 866)
Налог на прибыль	152 862	(46 640)

Российские юридические лица обязаны на индивидуальной основе представлять налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20% в первом полугодии 2016 года и 2015 году. Ставка налога для небанковских организаций также составляла 20% в первом полугодии 2016 года и 2015 году. Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам составляла 15% по платежам в федеральный бюджет.

(в тысячах российских рублей)

14. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают следующее:

	30 июня 2016 г. (неаудированные)	31 декабря 2015 г.
Предоплаты	440 085	546 474
Активы, полученные по соглашениям об отступном	277 073	248 060
Предоплата по операционным налогам	8 590	85 269
Нематериальные активы	159 111	104 853
	884 859	984 656
За вычетом резервов на обесценение	(373 379)	(380 038)
Прочие активы	511 480	604 618

Предоплаты представляют собой в основном расчеты по текущему ремонту зданий, принадлежащих Группе.

Активы, полученные по соглашениям об отступном, представляют собой имущество должников, не выполняющих своих обязательств, на которые Группа обратила взыскание.

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2016 г. (неаудированные)	31 декабря 2015 г.
Доходы будущих периодов	313 869	33 276
Кредиторская задолженность	95 479	1 699 490
Задолженность по операционным налогам	38 244	90 857
Финансовые гарантии	16 132	20 708
Обязательства по договорам финансовой аренды	10 881	11 127
Расчеты с сотрудниками по неиспользованным отпускам	—	551 917
Расчеты с Агентством по страхованию вкладов	—	141 568
Прочее	54 383	12 735
Прочие обязательства	528 988	2 561 678

15. Задолженность перед ЦБ РФ

По состоянию на 30 июня 2016 года задолженность перед ЦБ РФ представляет собой кредиты, привлеченные от ЦБ РФ, под ставку 12,25 % на срок до сентября 2016 года.

16. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают следующее:

	30 июня 2016 г. (неаудированные)	31 декабря 2015 г.
Текущие счета	459 229	724 566
Срочные депозиты и кредиты	1 295 991	1 562 410
Средства кредитных организаций	1 755 220	2 286 976

(в тысячах российских рублей)

16. Средства кредитных организаций (продолжение)

Часть срочных депозитов на 30 июня 2016 года и на 31 декабря 2015 года представляет собой средства, полученные в рамках фондирования операций торгового финансирования. Группа использует эти средства для предоставления кредитов корпоративным клиентам (преимущественно в секторах промышленного производства и строительства). Кредиты предоставляются в той же валюте, что и срочные депозиты, полученные от иностранных банков (евро или доллары США). Эти срочные депозиты могут быть востребованы в случае непогашения указанных кредитов заемщиками. В связи с этим Группа принимает на себя риск по кредитам, выданным в рамках торгового финансирования. На 30 июня 2016 года остаток задолженности по расчетам с иностранным банком по операциям торгового финансирования составил 966 236 тыс. руб. (в 2015 году – 934 256 тыс. руб.). Указанные суммы были получены от двух международно-признанных кредитных организаций.

По состоянию на 30 июня 2016 года кредиты в сумме 327 449 тыс. руб. (в 2015 году – 628 154 тыс. руб.) были получены от ОАО «МСП Банк» в рамках федеральной программы по кредитованию малого и среднего бизнеса. Процентные ставки по данным кредитам составляют 7,50% - 9,75% годовых (в 2015 году – 7,5%-9,75% годовых), срок погашения наступает в период с сентября 2015 года по сентябрь 2020 года (в 2015 году – с сентября 2015 года по сентябрь 2020 года).

17. Средства клиентов

Средства клиентов включают следующее:

	30 июня 2016 г. (неаудированные)	31 декабря 2015 г.
Текущие счета и депозиты на срок до востребования	45 257 666	40 764 507
Срочные депозиты	160 150 478	155 121 434
Субординированные депозиты	3 204 611	3 205 548
Средства клиентов	208 612 755	199 091 489
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	1 232 438	824 979

На 30 июня 2016 года средства клиентов в размере 8 082 243 тыс. руб. (4%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, не связанных с Группой (в 2015 году – 10 164 402 тыс. руб., или 5%).

В состав срочных депозитов входят срочные вклады физических лиц в сумме 145 003 000 тыс. руб. (в 2015 году – 135 836 572 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Группой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	30 июня 2016 г. (неаудированные)	31 декабря 2015 г.
Физические лица	159 781 285	148 680 649
Частные компании	45 450 714	46 105 905
Государственные и бюджетные организации	3 380 756	4 304 935
Средства клиентов	208 612 755	199 091 489

Группа Московского Индустриального банка

(в тысячах российских рублей)

17. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	30 июня 2016 г. (неаудированные)	31 декабря 2015 г.
Физические лица	159 781 285	148 680 649
Промышленное производство	8 463 812	9 036 514
Недвижимость и строительство	6 190 080	8 143 684
Сфера услуг	8 299 482	8 274 418
Торговля	8 502 362	8 052 687
Научные исследования	1 444 491	2 192 705
Страхование и финансы	6 690 546	4 007 924
Транспорт и связь	1 864 198	3 019 558
Образование и культура	1 618 655	1 926 676
Сельское хозяйство	2 778 114	3 533 138
Органы местной власти и общественные организации	1 420 921	1 040 556
Медицина и фармацевтика	468 565	366 331
Жилищно-коммунальное хозяйство	201 819	175 880
Издательский бизнес	229 848	144 540
Военные организации	39 184	30 671
Прочее	619 393	465 558
Средства клиентов	208 612 755	199 091 489

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующее:

	30 июня 2016 г. (неаудированные)	31 декабря 2015 г.
Облигационный займ	3 037 041	3 037 041
Векселя	521 868	536 978
Депозитные сертификаты	18	18
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 558 927	3 574 037

Процентные ставки по выпущенным банком векселям достигают 20,25% годовых, сроки погашения в основном до востребования и до мая 2018 года (в 2015 году соответственно - до 20,25% и сроки погашения в основном до востребования и до мая 2018 года).

Выпущенные облигации представляют собой субординированные облигации серии 01 процентных неконвертируемых документарных на предъявителя с обязательным централизованным хранением со сроком погашения в ноябре 2020 года, процентная ставка – 15,5% годовых.

19. Капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	Количество обыкновенных акций, шт.	Номинальная стоимость обыкновенных акций, руб.	Корректировка с учетом инфляции, тыс. руб.	Итого, тыс. руб.
На 31 декабря 2013 года	385 001	5 000	2 283 633	4 208 636
На 31 декабря 2014 года	402 858	5 000	2 283 633	4 297 923
На 31 декабря 2015 года	402 857 540	5	2 283 633	4 297 923
На 30 июня 2016 года	439 016 901	5	2 283 633	4 478 717

(в тысячах российских рублей)

19. Капитал (продолжение)

Уставный капитал Банка был сформирован за счет взносов в рублях, долларах США и немецких марках, а также за счет российского фонда переоценки основных средств и эмиссионного дохода. Акционеры Банка имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в российских рублях. Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

В феврале 2011 года Банком проведен дополнительный выпуск акций номинальной стоимостью 30 000 тыс. рублей. Отчет об итогах дополнительного выпуска акций зарегистрирован Банком России 28 февраля 2011 года. Эмиссионный доход, полученный Банком от продажи акций дополнительного выпуска, составил 1 169 982 тыс. рублей

Кроме того, на Собрании акционеров, состоявшемся в мае 2011 года, было принято решение об увеличении уставного капитала Банка до 1 249 998 тыс. руб. путем увеличения номинальной стоимости акций за счет капитализации собственных средств Банка (эмиссионного дохода) в размере 999 998 тыс. руб. путем конвертации ранее выпущенных обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая в обыкновенные именные акции номинальной стоимостью 5 000 рублей каждая. Решение о выпуске ценных бумаг было утверждено Советом директоров Банка 26 мая 2011 года.

В декабре 2011 года состоялась дополнительная эмиссия акций Банка, было выпущено 32 500 акций номинальной стоимостью 5 000 тыс. рублей. Эмиссионный доход, полученный Банком от продажи акций дополнительного выпуска, составил 1 137 500 тыс. рублей.

В июне 2012 года состоялась дополнительная эмиссия акций Банка, было выпущено 50 000 акций номинальной стоимостью 5 000 тыс. рублей. Эмиссионный доход, полученный Банком от продажи акций дополнительного выпуска, составил 2 150 000 тыс. рублей.

В июне 2013 года состоялась дополнительная эмиссия акций Банка, было выпущено 52 501 акция номинальной стоимостью 5 000 тыс. рублей. Эмиссионный доход, полученный Банком от продажи акций дополнительного выпуска, составил 2 362 545 тыс. рублей.

В марте 2014 года состоялась дополнительная эмиссия акций Банка, было выпущено 17 857 акций номинальной стоимостью 5 000 рублей. Эмиссионный доход, полученный Банком от продажи акций дополнительного выпуска, составил 910 707 тыс. рублей.

На Собрании акционеров, состоявшемся в мае 2013 года, Банк принял решение о том, что за 2012 год дивиденды выплачиваться не будут. На Собрании акционеров, состоявшемся в мае 2012 года, Банк принял решение о том, что за 2011 год дивиденды выплачиваться не будут. На Собрании акционеров, состоявшемся в мае 2014 года, Банк принял решение о том, что за 2013 год дивиденды выплачиваться не будут. На Собрании акционеров, состоявшемся в мае 2015 года, Банк принял решение о том, что за 2014 год дивиденды выплачиваться не будут.

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 30 июня 2016 года нераспределенная прибыль Банка в соответствии с РПБУ составила 6 353 904 тыс. руб. (в 2015 году – 13 672 239 тыс. руб.).

Группа за первое полугодие 2016 г. произвела увеличение базового капитала за счет дополнительной эмиссии акций в сумме 1 699 490 тыс. руб. Получена материальная помощь от акционера в сумме 1536 562 тыс.руб. По состоянию на 1 июля 2016 года средства акционеров увеличились на сумму 180 797 тыс. руб., эмиссионный доход – на 1 518 693 тыс. руб.

Характер и назначение прочих фондов

Фонд переоценки основных средств

Фонд переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости зданий, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе прочего совокупного дохода.

Нереализованные доходы (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи

Данный фонд отражает изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

(в тысячах российских рублей)

19. Капитал (продолжение)

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общих банковских рисков, включая потенциальные убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от величины уставного капитала Банка согласно РПБУ, и составляет 439 402 тыс. руб. по состоянию на 30 июня 2016 года (на 31 декабря 2015 года – 439 402 тыс. руб.). Данный фонд отражен в составе нераспределенной прибыли в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

20. Внебалансовые обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством РФ мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к возникновению неопределенности относительно будущего экономического роста, доступности финансирования и стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы.

Руководство Группы считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях. Тем не менее, дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Группы. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

Налогообложение

Существенная часть деятельности Группы осуществляется в России. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством

Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем. На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

(в тысячах российских рублей)

20. Внебалансовые обязательства (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

Начиная с 1 января 2012 года, в России действуют новые правила трансфертного ценообразования, которые позволяют налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль в отношении «контролируемых» сделок, в случае если цена сделки отличается от рынка. Список «контролируемых» сделок включает сделки за рубежом и в России, которые проводятся между связанными сторонами. Для внутренних сделок правила трансфертного ценообразования применяются, только если сумма всех сделок (доходов и расходов) со связанными сторонами превышает 3 миллиарда рублей в 2012 году. В случае если внутренние сделки привели к дополнительному начислению налога у одной стороны, другая сторона должна также провести соответствующую корректировку. Особые правила трансфертного ценообразования применяются в отношении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

По состоянию на 30 июня 2016 года руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

Страхование

В настоящий момент Группа не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время в России практически отсутствует практика страхования гражданской ответственности.

21. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают следующее:

	30 июня 2016 г. (неаудированные)	30 июня 2015 г. (неаудированные)
Расчетные операции	754 147	739 139
Операции с денежными средствами	792 213	224 463
Эквайринг	134 149	165 949
Гарантии выданные и аккредитивы	284 995	326 625
Услуги удаленного доступа	41 929	77 800
Валютный контроль	22 214	21 852
Аренда сейфовых ячеек	39 887	37 235
Прочее	30 753	206 878
Комиссионные доходы	2 100 287	1 799 941
Эквайринг	311 009	268 153
Операции с денежными средствами (включая инкассацию)	27 685	6 785
Расчетные операции	48 614	41 125
Прочее	134 603	15 797
Комиссионные расходы	521 911	331 860
Чистые комиссионные доходы	1 578 376	1 466 081

(в тысячах российских рублей)

22. Заработная плата и связанные с ней выплаты и прочие операционные расходы

Заработная плата и связанные с ней выплаты, а также прочие операционные расходы, включают следующее:

	31 марта 2016 г. (неаудированные)	30 июня 2015 г. (неаудированные)
Заработная плата и премии	1 742 508	1 999 079
Отчисления на социальное обеспечение	388 796	538 602
Прочие выплаты персоналу	178 099	35 991
Заработная плата и связанные с ней выплаты	2 309 403	2 573 672
Расходы по арендным операциям	626 174	612 728
Содержание помещений	431 094	235 000
Охранные услуги	168 255	153 485
Развитие бизнеса	162 368	244 328
Услуги связи и офисные принадлежности	117 172	115 650
Профессиональные услуги	182 379	33 728
Операционные налоги	36 227	62 965
Благотворительность	58 817	—
Убыток от продажи кредитов и прочего имущества	302 570	—
Прочее	898 947	464 922
Прочие операционные расходы	2 984 003	1 922 806

23. Управление рисками

Введение

Деятельности Группы присущи риски. Группа осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Группы, и каждый отдельный сотрудник Группы несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Группа подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Группа также подвержена операционным рискам.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, кроме того, также существуют отдельные независимые органы и подразделения, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Группе.

Комитет по управлению рисками, лимитами и процентными ставками

Комитет по управлению рисками, лимитами и процентными ставками несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Данный комитет отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

(в тысячах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Управление рисками и контроль за ними

Подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля. Кроме того, данное подразделение отвечает за разработку методов контроля за рисками, их расчет (оценку), за соблюдение принципов политики управления рисками и лимитов риска Группы и представление руководству (Совету директоров, Правлению в целом и членам Правления по отдельным направлениям) различной информации о величине рисков, принятых на себя Группой.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Группы. Казначейство также несет основную ответственность за риски платежеспособности и ликвидности Группы.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, подлежат ежегодной проверке со стороны Службы внутреннего аудита, которое проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Служба внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Правлению и Совету директоров Банка.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Группы оцениваются при помощи различных методов, которые отражают как ожидаемые убытки, понесение которых вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Группа также моделирует «наихудшие» сценарии, которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Группой лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Группа, а также уровень риска, который Группа готова принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Группа контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению в целом, Комитету по управлению рисками, лимитами и процентными ставками, отдельным членам Правления Банка. В подготавливаемых отчетах и справках содержатся данные о совокупном размере кредитного риска, прогнозные значения финансового результата на год и на месяц, прогноз динамики кредитного портфеля, величины рыночного риска и показатели платежеспособности и ликвидности, рассчитанные с использованием методики анализа стоимости с учетом риска (VaR) и изменения в уровне риска. Ежемесячно руководство Банка определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Группы и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней Группы составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Группы доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Ежедневно проводится краткое совещание Правления и иных сотрудников Банка, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, анализируется стоимость с учетом риска (VaR), инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства.

(в тысячах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Группы к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Группы включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Группа понесет убытки вследствие того, что ее клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Группа управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который она готова принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Группа разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются.

Процедура проверки кредитного качества позволяет Группе оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым она подвержена, и предпринять необходимые меры.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Группа предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Группой платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Группе в соответствии с условиями предоставления таких гарантий. По указанным договорам Группа несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей внебалансовых обязательств кредитного характера без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в соответствующих примечаниях.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. Присвоение рейтинга по кредитам производится исходя из оценки финансового состояния заемщика по состоянию на отчетную дату и обслуживания долга. Принятая система рейтингов соответствует требованиям нормативных актов ЦБ РФ по формированию резервов под обесценение ссуд.

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям консолидированного отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Группы. Кредиты банкам и клиентам с высоким рейтингом представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг, близкий к суверенному, или обеспеченные ликвидным залогом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными.

(в тысячах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Просрочен- ные или индивидуально обесцененные	Итого
		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартно- го рейтинга		
		30 июня 2016 г.	30 июня 2016 г.	30 июня 2016 г.	30 июня 2016 г.	30 июня 2016 г.
Средства в кредитных организациях*	7	70 685	–	–	–	70 685
Кредиты клиентам	8					
Корпоративное кредитование		55 125 955	86 925 034	21 624 290	19 498 193	183 173 472
Кредитование физических лиц		3 859 662	6 303 969	614 107	581 999	11 359 737
Строительные компании, связанные с Группой		–	3 540 719	–	–	3 540 719
Местные органы власти		250 099	214 000	–	–	464 099
		59 235 716	96 983 722	22 238 397	20 080 192	198 538 027
Инвестиционные ценные бумаги:	9					
- долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая заложенные по договорам репо		9 456 504	–	–	–	9 456 504
- удерживаемые до погашения, включая заложенные по договорам репо		18 560 247	–	–	–	18 560 247
		28 016 751	–	–	–	28 016 751
Итого		87 323 152	96 983 722	22 238 397	20 080 192	226 625 463

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Просрочен- ные или индивидуально обесцененные	Итого
		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартно- го рейтинга		
		2015 г.	2015 г.	2015 г.	2015 г.	2015 г.
Средства в кредитных организациях*	7	85 449	–	–	–	85 449
Кредиты клиентам	8					
Корпоративное кредитование		41 591 981	77 700 911	19 211 042	25 637 264	164 141 198
Кредитование физических лиц		4 358 486	5 378 700	488 206	482 098	10 707 490
Строительные компании, связанные с Группой		–	3 403 730	–	–	3 403 730
Местные органы власти		693 035	214 000	–	–	907 035
Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг («обратное репо»)		122 297	–	–	–	122 297
		46 765 799	86 697 341	19 699 248	26 119 362	179 281 750
Долговые инвестиционные ценные бумаги:	9					
- имеющиеся в наличии для продажи		8 128 378	–	–	–	8 128 378
- удерживаемые до погашения, включая заложенные по договорам репо		19 984 755	–	–	852 456	20 837 211
		28 113 133	–	–	852 456	28 965 589
Итого		74 964 381	86 697 341	19 699 248	26 971 818	208 332 788

* За исключением средств в ЦБ РФ

Согласно своей политике Группа должна осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой

(в тысячах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Группы. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

Более подробная информация о резерве на обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 8.

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Группа проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Группа определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные кредиты и необеспеченные потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения Группы на предмет его соответствия общей политике Группы.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Группа владеет портфелем разнообразных активов, которые могут быть достаточно быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Группа также заключила соглашения о кредитных линиях, которыми она может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого Группа разместила обязательный депозит в Центральном банке Российской Федерации, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

(в тысячах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Ликвидность оценивается и управление ею Группой осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках нормативов, установленных ЦБ РФ. На 30 июня 2016 г. и 30 июня 2015 года эти нормативы составляли:

	30 июня 2016 г. (Неаудированная отчетность)	30 июня 2015 г. (Неаудированная отчетность)
H2 «Норматив мгновенной ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня/обязательства, выплачиваемые по требованию) (допустимый минимум – 15%)	104,61%	203,4%
H3 «Норматив текущей ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней/обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней) (допустимый минимум – 50%)	89,59%	156,9%
H4 «Норматив долгосрочной ликвидности» (активы, получаемые в течение периода, составляющего более одного года/сумма капитала и обязательств, выплачиваемых в течение периода в течение более одного года) (максимум – 120%)	46,75%	46,5%

Для обеспечения управления и контроля за риском ликвидности Группа, кроме ежедневного контроля за соблюдением вышеназванных нормативов ликвидности, проводит мониторинг ликвидной позиции на основе гэн-анализа, выполнения платежного календаря и стресс-тестирования. Казначейство готовит платежный календарь для Банка в целом на ежедневной основе и оценивает ожидаемые списания по клиентским счетам. На ежедневной основе по внутренней модели рассчитывается величина избытка/недостатка платежеспособности. Банк использует VaR-модель с доверительным уровнем 95% для оценки возможного оттока денежных средств клиентов по срокам 1 и 10 дней. Адекватность модели тестируется по историческим данным (back-testing) не реже 1 раза в год.

VaR	30 июня 2016 г.		30 июня 2015 г.	
	1 день	10 дней	1 день	10 дней
Средства юридических лиц	(1 506 164)	(2 459 463)	(1 331 263)	(2 648 126)
Средства физических лиц «до востребования»	(469 155)	(991 665)	(579 677)	(943 964)

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Группа разделяет свой рыночный риск на риск по торговому портфелю и риск по неторговому портфелю. Рыночный риск по торговому портфелю управляется и контролируется на основании методики стоимости с учетом риска (VaR), которая отражает взаимозависимость между параметрами риска. Риск по неторговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа риска процентной ставки. За исключением вложений в корпоративные облигации и государственные облигации Российской Федерации, Группа не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Рыночный риск – торговый портфель

Наряду с расчетом совокупного рыночного риска по методике ЦБ РФ Группой также используется методика оценки рыночного риска по модели «мера риска» Value-at-Risk (VAR).

Данный статистический подход, позволяющий измерить риск в терминах возможных потерь универсальным способом, дает возможность агрегировать риски отдельных позиций в единую величину для всего портфеля, учитывая при этом информацию об объеме позиций, волатильности на рынке и временном горизонте оценки.

В Группе используется дельта-нормальный метод для определения возможных изменений в рыночной стоимости портфеля торговых ценных бумаг на основании данных за предыдущие 120 торговых дней. Модели расчета VaR предназначены для оценки рыночного риска в нормальных рыночных условиях. Модели строятся исходя из допущения, что все изменения в факторах риска, которые оказывают влияние на нормальные рыночные условия, имеют нормальное распределение. Адекватность модели тестируется по историческим данным (back-testing) на временном периоде в 1 год.

(в тысячах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Лимиты предельных вложений в финансовые инструменты торгового портфеля рассматриваются Комитетом по управлению рисками, лимитами и процентными ставками и утверждаются Правлением. Применяется методика расчета стоимости с учетом риска (VaR) для оценки существующих позиций, подверженных рыночному риску, и для оценки потенциальных экономических убытков на основании ряда параметров и допущений о различных изменениях в рыночных условиях. Стоимость с учетом риска (VaR) – метод, используемый для оценки финансового риска путем оценки потенциально возможного неблагоприятного изменения в рыночной стоимости портфеля с заданным уровнем доверительной вероятности и в течение определенного промежутка времени. Используется модель оценки VaR в отношении риска изменения цен на облигации и валютных курсов. При этом корреляция между различными ценами отдельных инструментов и валютными курсами не учитывается, т.е. агрегированный VaR по портфелю рассматривается как сумма оценок VaR по всем отдельным позициям. В отчетном периоде в составе торгового портфеля Группы не было существенных позиций по долевым ценным бумагам.

Цели применения и ограничения методики расчета стоимости с учетом риска (VaR)

Использование модели VaR имеет ограничения, так как эта модель основана на исторической волатильности рыночных цен и опирается на допущение о том, что будущие изменения в цене будут соответствовать статистическому распределению. В силу того факта, что методика расчета VaR главным образом основана на данных за прошлые периоды и не может точно предсказать будущие изменения и модификации в факторах риска, вероятность значительных изменений в рыночных условиях может быть недооценена в случае, когда изменения в факторах риска не соответствуют допущению о нормальном распределении. Значение VaR может быть занижено или завышено вследствие допущений о факторах риска и взаимосвязи таких факторов по определенным инструментам. Несмотря на то, что позиции могут изменяться в течение дня, значение VaR отражает риск по портфелям на конец каждого рабочего дня и не учитывает убытки, которые могут возникнуть за рамками доверительной вероятности в 95%.

Фактические результаты по торговым ценным бумагам отличаются от значений, полученных при помощи модели VaR. В частности, эти значения не дают правильного представления о прибылях и убытках в условиях кризиса на рынке. Для определения достоверности моделей VaR регулярно отслеживаются фактические результаты с тем, чтобы оценить правильность допущений и параметров, использованных при расчете стоимости с учетом риска. Позиции, подверженные рыночному риску, также подлежат регулярному «стресс-тестированию», что позволяет обеспечить уверенность в способности Группы противостоять крайне неблагоприятным изменениям рыночных условий.

Допущения, используемые при расчете стоимости с учетом риска (VaR)

Рассчитанное значение VaR представляет собой оценку, с доверительной вероятностью 95%, потенциального убытка, размер которого не превысит рассчитанного значения, если текущие позиции, подверженные рыночному риску, не изменятся в течение одного дня. Использование уровня доверительной вероятности равного 95% означает, что в течение промежутка времени, равного одному дню, убыток, размер которого превышает значение стоимости с учетом риска, в среднем возникает не чаще, чем один раз в 20 дней. Результаты тестирования моделей, заключающегося в определении случаев превышения однодневных изменений котировок над рассчитанными значениями величины VaR, проведенного по данным за 2007-2014 годы, показывают, что расчетная модель позволяет адекватно описать величины возможных потерь (число случаев превышения изменения фактической стоимости портфеля над расчетной не превышает 5%).

На ежедневной основе рассчитываются величина VAR на временных диапозонах в 1 день.

VaR портфеля ценных бумаг (тыс. рублей)	30 июня 2016 г	30 июня 2015 г
1 день	120 194	116 287

На ежедневной основе проводится расчет величины рыночного риска по методике ЦБ РФ, полученные значения используются для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1. Величина указанного риска по состоянию за 30 июня 2016 года составила 56 610,88 тыс. руб. (за 30 июня 2015 года - 1 509 235 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Рыночный риск – неторговый портфель

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.

В неторговом портфеле практически отсутствуют инструменты с плавающей процентной ставкой за исключением кредитов, привлеченных от банков-нерезидентов. Сумма этих кредитов составляет менее 1,0% от объема всех средств, привлеченных Группой. Большинство таких кредитов привлечено для финансирования инвестиционных проектов клиентов Группы («связанные кредиты»), поэтому риск изменения процентной ставки по таким кредитам отсутствует.

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. При отсутствии адекватной системы контроля операционные риски (в случае их реализации) могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Группа не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Группа может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- ▶ Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- ▶ Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

Группа использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- ▶ Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- ▶ Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2016:

(в тысячах российских рублей)

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Данные, не наблюдаемые на открытом рынке (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	17 975	—	—	17 975
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 333 900	—	180 663	3 514 563
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	6 122 604	—	—	6 122 604
Основные средства – здания	—	—	9 787 631	9 787 631
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	—	—	14 823 922	14 823 922
Средства в кредитных организациях	—	—	4 307 517	4 307 517
Кредиты клиентам	—	—	184 886 405	184 886 405
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, и ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные по договорам репо	15 747 470	—	—	15 747 470
Итого финансовых и нефинансовых активов	22 221 949	—	213 986 138	239 208 087
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Задолженность перед ЦБ РФ	—	—	5 591 319	5 591 319
Средства кредитных организаций	—	—	1 755 220	1 755 220
Средства клиентов	—	—	208 612 755	208 612 755
Обязательства по договорам репо	—	—	25 643 271	25 643 271
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	3 558 927	3 558 927
Итого финансовых обязательств	—	—	245 161 492	245 161 492

(в тысячах российских рублей)

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже в таблице представлен анализ финансовых и нефинансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Данные, не наблюдаемые на открытом рынке (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	21 178	–	–	21 178
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 224 901	–	58 702	3 283 603
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	5 058 695	–	–	5 058 695
Основные средства – здания	–	–	9 735 178	9 735 178
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	29 601 712	29 601 712
Средства в кредитных организациях	–	–	3 712 982	3 712 982
Кредиты клиентам	–	–	160 469 672	160 469 672
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, и ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные по договорам репо	22 183 689	–	–	22 183 689
Итого финансовых и нефинансовых активов	30 488 463	–	203 578 246	234 066 709
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	–	–	50 758	50 758
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Задолженность перед ЦБ РФ	–	–	3 947 078	3 947 078
Средства кредитных организаций	–	–	2 286 976	2 286 976
Средства клиентов	–	–	199 317 048	199 317 048
Обязательства по договорам репо	–	–	19 080 123	19 080 123
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 035 841	–	536 996	3 572 837
Итого финансовых обязательств	3 035 841	–	225 218 979	228 254 820

25. Финансовые активы, предоставленные в качестве обеспечения

Ценные бумаги, проданные по договорам репо, передаются третьей стороне, и Группа получает взамен денежные средства либо прочие финансовые активы. В случае увеличения или уменьшения стоимости ценных бумаг Группа в определенных ситуациях может потребовать либо от нее может потребоваться внесение дополнительного обеспечения в форме денежных средств. Группа пришла к выводу, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, страновые риски и операционные риски, и поэтому не прекратила их признание. Кроме того, Группа признает финансовое обязательство в отношении полученных денежных средств.

Балансовая и справедливая стоимость ценных бумаг, реализованных по соглашениям репо, на 30 июня 2016 года составила 21 870 074 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 года – 21 114 025 346 тыс. руб.), и включала торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

(в тысячах российских рублей)

25. Финансовые активы, предоставленные в качестве обеспечения (продолжение)

Соответствующие обязательства, отражаемые против полученных по таким операциям денежных средств, представлены в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2016 года как «Обязательства по договорам репо» по балансовой стоимости 25 643 271 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 года – 19 080 123 тыс. руб.).

26. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Объем операций со связанными сторонами, остатки на конец отчетного периода, а также соответствующие суммы расходов и доходов за отчетный период представлены ниже:

	30 июня 2016 г. (неаудированные)			31 декабря 2015 г.		
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Кредиты, не погашенные на конец отчетного периода, брутто	11 321 224	5 735 321	40 396	10 558 826	130 368	44 054
За вычетом резерва на обесценение на конец отчетного периода	(949 836)	(115 308)	(626)	(931 333)	(50 232)	(100)
Кредиты, не погашенные на конец отчетного периода, нетто	10 371 388	5 620 013	39 770	9 627 493	80 136	43 954
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на начало отчетного периода, брутто	–	9 161	–	–	9 161	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на конец отчетного периода, брутто	–	9 161	–	–	9 161	–
За вычетом резерва на обесценение на конец отчетного периода	–	(3 832)	–	–	(3 832)	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на конец отчетного периода, нетто	–	5 329	–	–	5 329	–
Депозиты на конец отчетного периода	4 074	734 696	407 041	75 111	686 982	507 432
Остатки на текущих счетах на конец отчетного периода	23 958	121 186	26 682	26 882	12 695	28 774
Внебалансовые финансовые обязательства	145 000	116 289	13 109	1 172 465	9 631	5 466

Прочие связанные стороны в основном включают операции Группы с компаниями, контролируруемыми ключевым управленческим персоналом и акционерами Группы.

На 30 июня 2016 года и на 31 декабря 2015 года прочие активы представляют собой предоплату по договорам страхования.

В состав ключевого управленческого персонала входят Президент – Председатель Правления, члены Правления и Совета Директоров Банка.

(в тысячах российских рублей)

27. События после отчетной даты

На дату выпуска данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группа приобрела акции компании ОАО «Косметическое объединение «Свобода»